Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. za 2022 rok

Spis treści

[Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej i jej Komitetu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zawierające ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej. 3](#_Toc130385181)

[Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku 9](#_Toc130385182)

[Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. 9](#_Toc130385183)

[Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za 2022 rok. 10](#_Toc130385184)

[Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021. 10](#_Toc130385185)

[Ocena sytuacji ING Banku Hipotecznego S.A. w 2022 roku sporządzona przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance i audytu wewnętrznego 11](#_Toc130385186)

[Ocena Rady Nadzorczej stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2022 roku 14](#_Toc130385187)

[Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej 15](#_Toc130385188)

[Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 16](#_Toc130385189)

[Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Hipotecznym S.A. 16](#_Toc130385190)

# Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej i jej Komitetu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zawierające ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Podsumowanie Rady Nadzorczej z jej działalności w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku*.

1. **Podstawy prawne funkcjonowania Rady Nadzorczej w ING Banku Hipotecznym S.A.**

Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Na podstawie § 20 ust. 3 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A. członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną, pięcioletnią kadencję. Obecna kadencja rozpoczęła się 26 lutego 2018 roku. W związku z tym mandaty członków Rady Nadzorczej obecnej kadencji wygasają z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.

1. **Skład osobowy Rady Nadzorczej w ING Banku Hipotecznym S.A., podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.**

W 2022 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.

Na dzień 31.12.2022 roku w skład Rady Nadzorczej wchodzili:

**Bożena Graczyk - Przewodnicząca**

**Marcin Giżycki - Wiceprzewodniczący**

**Jacek Michalski - Sekretarz (członek niezależny)**

**Brunon Bartkiewicz - Członek**

**Joanna Erdman - Członek**

**Krzysztof Gmur - Członek (członek niezależny)**

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank.

1. **Informacja o spełnianiu wymogów prawnych.**

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez *Statut Spółki* i *Regulamin Rady Nadzorczej*.

W Radzie Nadzorczej zasiada dwóch członków, którzy spełniają określone w Regulaminie Rady Nadzorczej kryteria niezależności.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku są to: Sekretarz Rady Nadzorczej - Pan Jacek Michalski, oraz członek Rady – Pan Krzysztof Gmur, pełniący również funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej. Pozostali – Pani Bożena Graczyk, Pan Marcin Giżycki, Pan Brunon Bartkiewicz, Pani Joanna Erdman są powiązani z jedynym akcjonariuszem Banku - ING Bankiem Śląskim S.A.

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank członkowie niezależni, co roku składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji.

Stan ten nie uległ zmianie od ww. wskazanych dat. Na stronie internetowej Banku znajdują się informacje o członkach Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitecie Rady. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem Hipotecznym, a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej członkowie posiadają kompetencje do należytego wykonywania swoich obowiązków wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia praktycznego i umiejętności. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem.

1. **Forma i tryb sprawowania nadzoru. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał**

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyki posiedzeń uwzględniały w szczególności bieżące sprawy biznesowe, sprawy z zakresu ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

Z uwagi na trwającą pandemię COVID-19 większość posiedzeń Rady Nadzorczej w 2022 roku odbyło się z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także przedstawiciele Stanowiska Audytu Wewnętrznego i Stanowiska Compliance (Komórki ds. Zgodności), jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku odbyło się:

* 6 posiedzeń przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
* 13 posiedzeń w trybie obiegowym,

podczas których podjęto łącznie 83 Uchwały.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji. Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2022 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Spółki.

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki.

1. **Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej**

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień Kodeksu spółek handlowych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki.

2022 roku prace Rady Nadzorczej były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

1. Finanse, w tym:

* zatwierdzenie Planu Finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. na lata 2022-2024,
* zatwierdzenie sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. i sprawozdanie Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. z działalności spółki za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. obejmującego Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2021 roku,
* zatwierdzenie aktualizacji Polityki zarządzania kapitałem w ING Banku Hipotecznym S.A.
* zatwierdzenie Raportu z przeglądu procesu ICAAP za 2021 rok ING Banku Hipotecznego S.A.,
* regularna informacja Zarządu Banku w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
* regularna informacja Zarządu Banku w sprawie spełnienia przez Bank wymogów regulacyjnych Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych,
* regularna prezentacja Raportu kwartalnego z wykonania usług świadczonych przez ING Bank Śląski S.A. na rzecz ING Banku Hipotecznego S.A. zgodnie z Umową o współpracy.

1. Realizacja zadań audytu wewnętrznego w Banku, w tym:

* zatwierdzenie Rocznego budżetu operacyjnego Stanowiska Audytu Wewnętrznego w ING Banku Hipotecznym S.A. w 2022 r,
* zatwierdzenie aktualizacji Polityki Karta Audytu Wewnętrznego ING Banku Hipotecznego S.A. wraz z Załącznikiem,
* zatwierdzenie Długoterminowego planu audytu na lata 2023-2027 oraz Rocznego planu audytu na 2023 rok w ING Banku Hipotecznym S.A.,
* przyjęcie do informacji Statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych wraz z opinią audytu wewnętrznego na dzień 31 grudnia 2021, 31 marca 2022, 30 czerwca 2022 oraz 30 września 2022 roku,
* przyjęcie do informacji Raportu rocznego z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem za rok 2021 w ING Banku Hipotecznym S.A.,
* przyjęcie do wiadomości Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w ramach funkcji audytu wewnętrznego za rok 2021.

1. Realizacja zadań funkcji zgodności (compliance) w Banku, w tym:

* Zatwierdzenie Planu działania Compliance na 2022 r.,
* Zatwierdzenie Oceny adekwatności i skuteczności systemu zgłaszania (w tym, anonimowego) naruszeń w ING Banku Hipotecznym S.A. za 2021 rok,
* Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Hipotecznym S.A. za 2021 rok (ocena Rady Nadzorczej),
* informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
* przyjęcie do informacji regularnego, kwartalnego Raportu Compliance,

1. Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności, w tym:

* Zatwierdzenie Strategii Zarządzania Ryzykiem w ING Banku Hipotecznym S.A. na 2022 - 2024r. wraz z Limitami Apetytu na ryzyko kredytowe, rynkowe i niefinansowe (RAS) oraz Strategii zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Hipotecznym S.A. wraz z poziomami tolerancji na ryzyko modeli (RAS) oraz zatwierdzenie Deklaracji Apetytu na Ryzyko Niefinansowe ING Banku Hipotecznego S.A. na rok 2022.
* Zatwierdzenie Raportu o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za 2021 rok wraz z zestawieniem rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka.
* Zatwierdzenie aktualizacji Polityki system kontroli wewnętrznej ING Banku Hipotecznego S.A.
* Zatwierdzenie Raportu z przeglądu procesu zarządzania ryzykiem za 2021 rok.
* Zatwierdzenie aktualizacji Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego w ING Banku Hipotecznym S.A. – Polityka.
* Zatwierdzenie Raportu z przeglądu procesu ILAAP za 2021 rok ING Banku Hipotecznego S.A.
* Zatwierdzenie aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym ING Banku Hipotecznego S.A.
* przyjęcie do informacji regularnego, kwartalnego Raportu Ryzyka,

1. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru.
2. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

* zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu i Ryzyka,
* zatwierdzenie zmian do Regulaminu Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A.,
* zatwierdzenie zmian do Regulaminu Organizacyjnego ING Banku Hipotecznego S.A. oraz zmian okresowo wprowadzanych do Załącznika nr 1 do Regulaminu – Podział odpowiedzialności Członków Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A.
* zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej Banku na 2023 rok,
* okresowa informacja – zestawienie uchwał Zarządu Banku.

1. **Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej**

Zgodnie z punktem 8.9 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza Banku dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej funkcji nadzorczych.

W ocenie Rady Nadzorczej, Statut ING Banku Hipotecznego S.A., Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., Regulamin Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. oraz przyjęte w zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych Banku strategie, polityki, procedury, instrukcje i inne regulacje wewnętrzne, a to:

* + 1. Polityka powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.
    2. Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Hipotecznym S.A. oraz Procedura Oceny Adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Komitetu Audytu I Ryzyka w ING Banku Hipotecznym S.A.
    3. Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. oraz
    4. Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.,

- zapewniają prawidłowe wypełnianie przez Radę Nadzorczą jej funkcji nadzorczych. Regulacje te szczegółowo opisują system zarządzania bankiem, organizację Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto odzwierciedlają one wymogi Prawa Bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Rekomendacji KNF, Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucji Nadzorowanych oraz powszechnie obowiązującego prawa. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i Ryzyka. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej a także realizują inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora.

Rada Nadzorcza na podstawie oceny Zarządu oraz oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, a także na podstawie dokonanej oceny działalności ING Banku Hipotecznego S.A. w 2022 roku z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance i audytu wewnętrznego stwierdza, że ład wewnętrzny ING Banku Hipotecznego S.A. jest zorganizowany w sposób przejrzysty i skuteczny.

1. **Samoocena pracy Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.**

W 2022 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd Banku we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację Strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w okresie działalności ING Banku Hipotecznego - od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie Rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu Banku za wkład pracy w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, dostosowując strategię działalności Banku do dynamicznie zmieniającej się sytuacji ekonomicznej na rynkach finansowych w związku z panującą pandemią, czego efektem były emisje obligacji własnych Banku oraz wprowadzenie rozwiązań wspierających kredytobiorców.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

**Podsumowanie Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej z prac w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku**

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków Komitet Audytu i Ryzyka. Komitet pełni funkcje konsultacyjno-doradcze, przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej, a przewodniczący Komitetu przedstawia sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady.

Komitet Audytu i Ryzyka wspiera Radę w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, a także procesu monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku. W szczególności Komitet monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązanymi, jak również relacji pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły zmiany w składzie Komitetu.

Komitet Audytu prowadził prace w następującym składzie:

**Krzysztof Gmur - Przewodniczący (członek niezależny)**

**Jacek Michalski - Członek (członek niezależny)**

**Bożena Graczyk - Członek**

Większość członków Komitetu Audytu i Ryzyka, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych. Zgodnie z art. 129 ust. 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 2017 r. o biegłych rewidentach (…), co najmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych - Pan Krzysztof Gmur, pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu posiada uprawnienia biegłego rewidenta.

1. **Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Audytu oraz liczbie wydanych rekomendacji**

Komitet Audytu i Ryzyka wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje. Oprócz członków Komitetu na zaproszenie przewodniczącego Komitetu w posiedzeniu mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu: Prezes Zarządu, Wiceprezesi nadzorujący Obszar funkcjonalny Finansów i Obszar funkcjonalny Ryzyka, Główny Księgowy, przedstawiciel podmiotu uprawionego do badania sprawozdań finansowych, przedstawiciel firmy audytorskiej oraz inni zaproszeni goście.

Ponadto, niezależnie od zaproszenia, osoby na Stanowisku Audytu Wewnętrznego oraz kierującego Komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące) uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu, w posiedzeniach Komitetu Audytu i Ryzyka.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, odbyły się:

* 6 posiedzeń przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
* 2 posiedzeń w trybie obiegowym,

podczas których wydano łącznie 35 rekomendacji dla Rady Nadzorczej i 1 opinię.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

1. **Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu i Ryzyka**

W zakresie Audytu, w 2022 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

* monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
* rekomendacja podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych ING Banku Hipotecznego S.A. za rok 2022 oraz 2023 wraz z wysokością wynagrodzenia,
* nadzór nad relacją pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu,
* ocena śródrocznego raz rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A.
* opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Hipotecznym S.A.
* analiza informacji i materiałów przekazywanych okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacji audytora zewnętrznego przedstawianych członkom Komitetu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu,
* stała analiza okresowych sprawozdań przekazywanych przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego dotyczących statusu realizacji planu audytu na 2022 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
* monitorowanie prac z obszaru zgodności (compliance).

W ramach prowadzonych prac Komitet stwierdził, iż Stanowisko Audytu Wewnętrznego jest w stanie realizować swoje zadania w sposób niezależny i bezstronny. Tym samym Komitet Audytu potwierdza, że nie wnosi zastrzeżeń do niezależności procesu audytu w Banku.

Pozostałe obszary prac Komitetu w 2022 roku to między innymi:

* monitorowanie relacji Banku z podmiotami powiązanymi, w tym analiza okresowej informacji w sprawie umów z podmiotami powiązanymi,
* kwartalne monitorowanie wykonania usług świadczonych przez ING Bank Śląski S.A. na rzecz ING Banku Hipotecznego S.A. zgodnie z Umową o współpracy
* kwartalne monitorowanie informacji z obszaru outsourcingu ING Banku Hipotecznego S.A.
* nadzór nad obszarem zgodności w Banku, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zatwierdzenia nowej Polityki – zasady ładu wewnętrznego w ING Banku Hipotecznym S.A. oraz nowej Polityki – zasady ładu wewnętrznego w Grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
* stała analiza okresowych sprawozdań raport roczny oraz kwartalny ryzyka braku zgodności (compliance),
* analiza zestawienia rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka,
* analiza informacji w zakresie raportowania finansowego i regulacyjnego oraz środowiska kontroli

w zakresie sprawozdawczości,

* analiza informacji w sprawie spełnienia wymogów regulacyjnych Ustawy o listach zastawnych   
  i bankach hipotecznych.

Ponadto, w toku swoich prac w 2022 roku, Komitet na bieżąco pochylał się nad kwestiami wskazanymi

w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu. Mając na uwadze zapisy Praktyk dotyczące działań w zakresie:

* monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej,
* monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
* monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej,
* oraz kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,

Komitet Audytu – w oparciu o informacje i dokumenty przekazywane przez Zarząd Banku oraz analizy

prowadzone podczas posiedzeń – dokonywał oceny ryzyka monitorowanych procesów i obszarów. Ocena Komitetu nie odbiegała od ocen dokonywanych przez Zarząd. W ramach prowadzonych prac nie stwierdzono obszarów, dla których działania podejmowane przez Zarząd byłyby nieadekwatne do sytuacji Banku, wymagań rynkowych czy zaleceń regulacyjnych. Tak jak w latach ubiegłych, szczególną uwagą objęto obszar zgodności Banku, oraz ryzyka modeli i outsourcingu.

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku, stałym punktem porządku obrad w 2022 roku był raport ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje na temat wpływu instrumentu wakacji kredytowych na portfel kredytów hipotecznych, jakość samego portfela (w tym opóźnienia w spłatach), a także amortyzacja portfela kredytowego (ilość spłat kredytów) oraz konwersje kredytów stopy zmiennej na stopę okresową stałą. Po wybuchu wojny na Ukrainie Bank szczególnie monitoruje zaangażowania udzielone obywatelom Ukrainy, Rosji oraz Białorusi.

W 2022 roku prace Komitetu były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

* opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
* Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2022-2024,
* Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Hipotecznym S.A.,
* Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Hipotecznym S.A.,
* Polityka system kontroli wewnętrznej ING Banku Hipotecznego S.A.,
* Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego w ING Banku Hipotecznym SA – Polityka,
* analiza Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) w ING Banku Hipotecznym S.A. za 2021 rok,
* analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Hipotecznym S.A. za 2021 rok,
* Polityka przeprowadzania testów warunków skrajnych ING Banku Hipotecznego S.A.
* Polityka – standardu wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów (PARP) ING Banku Hipotecznego S.A.
* Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów ING Banku Hipotecznego S.A.

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku

**Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.**

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, a także ze sprawozdaniem z badania jednostkowego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, sporządzonym przez BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Spółka Komandytowa, Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia do 2022 roku zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne   
   za okres obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań finansowych i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
2. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku   
   do 31 grudnia 2022 roku,
3. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Hipotecznego S.A.

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, w związku z art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, sporządzonym przez BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Spółka Komandytowa Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A.:

1. stwierdza, że sprawozdanie Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej ING Banku Hipotecznego S.A., w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, zostało sporządzone zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań z działalności i jest zgodne z księgami, dokumentami   
   oraz ze stanem faktycznym,
2. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
3. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Hipotecznego S.A.

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za 2022 rok.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A.:

1. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto w wysokości 46 004 780,29 złotych poniesionej przez Bank w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu,
2. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Hipotecznego S.A.

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A.:

1. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie dokonania podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu,
2. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Hipotecznego S.A.
3. ww. podział jest uwarunkowany uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy zysków niepodzielonych.

# Ocena sytuacji ING Banku Hipotecznego S.A. w 2022 roku sporządzona przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance i audytu wewnętrznego

ING Bank Hipoteczny S.A. jest spółką zależną ING Banku Śląskiego S.A., który według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku posiadał 100% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Hipotecznego S.A. ING Bank Hipoteczny S.A. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania jako Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. (Grupa).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku, kapitał zakładowy ING Banku Hipotecznego S.A. wynosił 380.000.000 PLN i został w całości objęty przez ING Bank Śląski S.A. Akcje ING Banku Hipotecznego S.A. zostały pokryte wkładem pieniężnym.

Bank działa w oparciu o strategiczną współpracę z ING Bankiem Śląskim S.A. nabywając wierzytelności z tytułu umów o kredyty zabezpieczone hipoteką. Strategicznym celem Banku jest dostarczenie Grupie długoterminowego, stabilnego finansowania w drodze emisji hipotecznych listów zastawnych.

**Otoczenie biznesowe**

Na 31 grudnia 2022 roku należności banków z tytułu kredytów mieszkaniowych w Polsce wyniosły 496,9 mld zł i spadły o 3,0% r/r – zgodnie z danymi opublikowanymi przez NBP. Saldo kredytów udzielonych w złotych spadło o 1,5% r/r. i wyniosło 395,3 mld zł.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. posiada 13,9% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN.

**Działalność ING Banku Hipotecznego S.A.**

W roku 2022 Polska gospodarka i sektor finansowy musiały się zmierzyć z kolejnymi niekorzystnymi w otoczeniu zdarzeniami, jak tocząca się wojna na terenie sąsiadującego z Polską kraju, kryzys energetyczny, wysoki poziom inflacji oraz stóp procentowych. Pomimo kolejnego roku działania Banku w niesprzyjającym dla gospodarki środowisku zewnętrznym, obserwowanych zmian wskaźników makroekonomicznych oraz wyzwań regulacyjnych sytuacja Banku jest stabilna. Bank zachowuje solidne podstawy i jest w bardzo dobrej sytuacji zarówno płynnościowej jak i kapitałowej. Współczynniki kapitałowe oraz płynnościowe znajdują się na bezpiecznych poziomach, znacznie przewyższając wymagane przez regulatora normy. W roku 2022 Bank stanął w obliczu istotnych wyzwań na skutek zmieniających się warunków rynkowych oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym. Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła „wakacje kredytowe” dla kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne, negatywnie wpłynęła na wyniki Banku osiągane na działalności podstawowej i sprawiła, że rok 2022 zamknęliśmy stratą netto na poziomie 46 mln zł. Wygenerowana jednorazowo strata, związana z wejściem w życie „wakacji kredytowych” została jednocześnie uwzględniona w funduszach własnych pomniejszając ich wielkość. O negatywnych skutkach powyższego zdarzenia Bank informował już w sprawozdaniu półrocznym. Zdarzenie to, mające charakter zewnętrzny i niezależny od Banku, nie wpływa w ocenie Zarządu na możliwość kontynuacji strategii działania banku o czym świadczy m.in. wspomniana solidna baza kapitałowa.

Celem Banku jest kontynuacja działań zmierzających do pozyskiwania, a następnie stopniowego zwiększania udziału długoterminowego finansowania poprzez emisję listów zastawnych. Powyższe działania muszą być jednak dostosowane do sytuacji zewnętrznej oraz możliwości rynku. Zachodzące na rynku zmiany na skutek zewnętrznych czynników są na bieżąco analizowane przez Zarząd Banku. Dotyczy to również rynku listów zastawnych jak i zmian w otoczeniu regulacyjnym oraz gospodarczym, a także sytuacji klientów. Z uwagi na niekorzystną sytuację rynkową, oraz wprowadzenie „wakacji kredytowych” Bank w 2022 roku nie przeprowadził transakcji nabycia portfela wierzytelności zabezpieczonych hipoteką od ING Banku Śląskiego S.A. W ramach kontynuacji działań zmierzających do dywersyfikacji źródeł finansowania Bank w 2022 r. przeprowadził kolejne emisje obligacji własnych w łącznej wysokości 0,4 mld zł.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa w szczególności dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy także nadzór nad procesami związanymi z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Hipotecznym S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Ryzyka. Na podstawie rekomendacji Komitetu, Rada Nadzorcza akceptuje i zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, główne zasady polityki w tym zakresie, a także poziom apetytu na ryzyko. Ponadto, Rada Nadzorcza monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii Banku. Komitet Audytu i Ryzyka zapewnia Radzie Nadzorczej wsparcie w zakresie monitorowania procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, braku zgodności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym. Komitet pełni również nadzór nad: procesem szacowania kapitału wewnętrznego, procesem oceny adekwatności kapitałowej oraz nad ryzykiem modeli związanych z kalkulacją kapitału oraz i innych modeli. Komitet wyraża swoją opinię na temat całościowej gotowości Banku do podejmowania ryzyka w bieżącej i długoterminowej perspektywie.

Podobnie, do zadań Komitetu należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej. W tym kontekście, Komitet cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki badania tych sprawozdań. Komitet Audytu i Ryzyka analizuje także wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka oraz oceny jakości zarządzania ryzykiem.

Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w ING Banku Hipotecznym S.A. obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

W 2022 roku ING Bank Hipoteczny S.A. spełniał wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

* prowadził ostrożną politykę kredytową – Bank posiadał w swoim portfelu tylko kredyty udzielone w polskich złotych (PLN). Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi praktykami występującymi na rynku. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy o bardzo dobrej jakości. Udział kredytów niepracujących stanowił na koniec 2022 r. ok. 0,21% - czyli istotnie mniej niż średnia w całym sektorze bankowym. W całym 2022r. nie odnotowano przekroczeń wyznaczonych limitów w zakresie ryzyka kredytowego;
* posiadał spełniające standardy rynkowe, polityki i systemy w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym. W ciągu 2022 roku poziom ryzyka rynkowego kształtował się znacznie poniżej limitów regulacyjnych i wewnętrznych;
* utrzymywał stabilną sytuację płynnościową. W 2022 roku nadzorcze miary płynnościowe kształtowały się powyżej limitów regulacyjnych, wyniki testów warunków skrajnych pokazują dobrą sytuację płynnościową Banku;
* skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, w granicach przyjętego apetytu na ryzyko, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe;
* dysponował adekwatnym poziomem kapitałów własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze.

W ING Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. Główne cele Systemu Kontroli Wewnętrznej zostały w 2022 roku osiągnięte.

W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości, jak również statusu podejmowanych działań naprawczych i środków dyscyplinujących. W szczególności, informacja o otwartych rekomendacjach krytycznego i wysokiego ryzyka (jeśli występują) przekazywana jest kwartalnie Komitetowi Audytu i Ryzyka. Działania naprawcze są zaplanowane, realizowane, a ich status na bieżąco monitorowany.

W obszarze Komórki ds. Zgodności oraz w obszarze działań Stanowiska Audytu Wewnętrznego, zapewnione zostały odpowiednie zasoby kadrowe, niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki w 2022 r.

W 2022 roku nie zidentyfikowano luk w zakresie niezależności i zasobów Komórki ds. Zgodności oraz Stanowiska Audytu Wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej wystarczająco i skutecznie zabezpiecza Bank przed nieoczekiwanymi zdarzeniami w zakresie udzielonego finansowania, ryzyka niefinansowego, ryzyka rynkowego, płynności czy adekwatności kapitałowej.

W grudniu 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy ING Banku Hipotecznego S.A. ukształtował się na poziomie 36,06%.

Zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku nadal powinna być skoncentrowana na działaniach określonych w strategii Banku z zachowaniem bezpiecznego podejścia do zarządzania Bankiem, jak m.in.:

* adekwatne zarządzanie kapitałem w celu zapewnienia bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego, jak również spełnienia wszystkich obecnych i przyszłych wymogów regulacyjnych.
* zwiększenie wolumenu kredytów hipotecznych z uwzględnieniem zielonych aktywów, będących podstawą emisji hipotecznych listów zastawnych,
* pozyskanie finansowania w drodze kolejnej emisji hipotecznych listów zastawnych,
* utrzymanie odpowiedniego poziomu płynnych aktywów,
* dalsza poprawa efektywności kosztowej przy zachowaniu wysokiej jakości procesów poprzez optymalne wykorzystanie istniejących zasobów.

W ocenie Rady Nadzorczej, dotychczasowa strategia zwiększania skali działania, przy zachowaniu konserwatywnego i bezpiecznego podejścia Banku, które uwzględnia bieżącą analizę sytuacji zewnętrznej, buduje dobre podwaliny pod stabilny rozwój Banku oraz generowanie przez niego dobrych wyników finansowych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W roku 2022 Bank będzie kontynuował przyjętą strategię przy jednoczesnym zachowaniu adekwatnej bazy kapitałowej w stosunku do planowanego wzrostu wolumenu kredytów hipotecznych.

# Ocena Rady Nadzorczej stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2022 roku

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej: „Zasady”).

Zasady zostały przyjęte przez ING Bank Hipoteczny S.A. (dalej: „Bank”) w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z dnia 15 kwietnia 2019 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.inghipoteczny.pl/inghipoteczny/o-nas.

Projekt Oświadczenia Zarządu został uprzednio, w dniu 22 marca 2019 roku, pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą, która również w tym samym dniu przyjęła do stosowania Zasady odnoszące się do funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej członków.

Zgodnie z Oświadczeniem Zarządu wyłączone zostały ze stosowania zasady określone w:

* § 8 ust. 4 oraz § 9 ust. 6;
* § 28 ust. 3 oraz § 28 ust. 4;
* § 32 ust. 1 - § 34 oraz § 36 ust.1 i 2;
* § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2;
* Rozdział 9 Zasad.

Wyłączenie stosowania ww. Zasad wynika głównie z faktu, że jedynym akcjonariuszem posiadającym 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. jest ING Bank Śląski S.A. jak również ING Bank Hipoteczny S.A. nie prowadzi sprzedaży nowych produktów.

Zasady przyjęte do częściowego stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.:

* § 9 ust. 1;
* § 29 ust. 1 – 2;
* § 35, § 37 oraz § 38 ust. 1 – 2.

Podobnie jak w przypadku wyłączenia stosowania Zasad, ich ograniczenie stosowania wynika z faktu, że jedynym akcjonariuszem posiadającym 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. jest ING Bank Śląski S.A. jak również ING Bank Hipoteczny S.A. nie prowadzi sprzedaży nowych produktów.

Jednocześnie Uchwałą Nr 18 z dnia 3 kwietnia 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zaakceptowało Oświadczenie Zarządu Banku oraz zadeklarowało gotowość stosowania Zasad w części odnoszącej się do akcjonariuszy oraz do relacji Banku jako instytucji nadzorowanej z jego akcjonariuszami, na zasadach określonych w tej uchwale. Tekst uchwały dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.inghipoteczny.pl/_fileserver/item/1100077>

W ocenie Rady Nadzorczej, po przyjęciu Zasad do stosowania, Bank podjął adekwatne działania celem dostosowania do postanowień Zasad właściwych regulacji wewnętrznych oraz zapewnienie stosowania Zasad w bieżącej działalności Banku.

W wyniku niezależnego przeglądu stosowania Zasad (za 2022 rok) zakończonego w marcu 2023 roku ustalono, że działania zaplanowane w związku ze zidentyfikowanymi lukami za 2021r zostały wykonane. Nie stwierdzono naruszeń Zasad w 2022 roku.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności Banku. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z akcjonariuszami, klientami Banku i innymi zainteresowanymi podmiotami.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

# Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej

Zgodnie z art. 3801 ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, od daty jego wejścia w życie, tj. 13 października 2022 roku, oraz w oparciu o §15 Regulaminu Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A., Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej co najmniej raz na kwartał na posiedzeniu Rady Nadzorczej informacje o:

* 1. uchwałach Zarządu i ich przedmiocie,
  2. sytuacji Spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym,
  3. postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw.

Ponadto Zarząd jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o:

1. transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Spółki, w tym na jej rentowność lub płynność,
2. zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Spółki.

Zakres informacji częściowo pokrywał się z stosowaną dotychczas polityką informacji zarządczej w Banku względem Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszerne informacje o aktualnej sytuacji Banku (w tym ekonomiczno– finansowej), jego funkcjonowaniu, planach działania, postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności oraz wszelkich istotnych okolicznościach i wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie i sytuację majątkową.   
W trakcie roku obrotowego miało miejsce zdarzenie istotnie wpływające na rentowność Spółki – tj. wejście w życie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa wprowadziła m.in. tzw. moratoria kredytowe, powodujące powstanie po stronie ING Banku Hipotecznego S.A. straty finansowej za 2022 rok. Zarząd niezwłocznie przekazywał Radzie Nadzorczej informacje o wpływie przedmiotowej ustawy na rentowność Spółki, w tym po raz pierwszy w dniu 20 maja 2022 roku w odniesieniu do przewidywanego wpływu ustawy (wówczas na etapie konsultacji), w zależności od wariantu, jaki przyjmie ustawodawca.

Ponadto, Zarząd Banku w 2022 roku zapewnił bieżące informowanie Rady Nadzorczej o czynnikach wewnętrznych i zewnętrznych wpływających na działanie Banku, w tym zmian w otoczeniu biznesowym i prawno-regulacyjnym Banku. Podsumowanie w tym zakresie zostało przedłożone Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania Zarządu za 2022 rok. W związku z kompleksowym zakresem informacji i sprawozdań przekazywanych przez Zarząd Banku, Rada Nadzorcza nie miała potrzeby korzystania z uprawnienia do żądania dodatkowych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie art. 382 § 4 k.s.h.

Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności, Rada Nadzorcza ocenia, że Zarząd Banku prawidłowo realizował obowiązki, o których mowa w art. 380 1 k.s.h.

# Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza nie korzystała w 2022 roku z uprawnienia do zbadania na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku, bądź też przygotowania określonych analiz lub opinii przez wybranego doradcę (doradca rady nadzorczej) w trybie art. 3821 k.s.h. (przepis ten obowiązuje od 13 października 2022 roku) oraz w trybie określonym w § 37 Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.

# Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Hipotecznym S.A.

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Hipotecznym S.A. jest

* Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, oraz polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
* § 28 pkt 3 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „Zasady”);

Od 9 kwietnia 2018 roku w ING Banku Hipotecznym S.A. obowiązuje Polityka wynagradzania (dalej: „Polityka”), która co roku podlega przeglądowi i jest aktualizowana – ostatnia aktualizacja regulacji zatwierdzona została 15 grudnia 2022 roku. Dokument opracowany został na podstawie standardów obowiązujących w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Polityka określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń.

Bank identyfikuje ryzyka społeczne i środowiskowe diagnozowane w ramach strategii zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagradzania w ING Banku Hipotecznym S.A. pozostaje w spójności z przyjętą w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na dany okres strategią oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co znajduje odzwierciedlenia w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok. Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem.

1. **ZASADY KSZTAŁTOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W ING BANKU HIPOTECZNYM S.A.**
2. Polityka wynagradzania:
3. wspiera realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,
4. wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Hipotecznego S.A. apetyt na ryzyko,
5. jest neutralna pod względem płci co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci w zakresie zatrudnienia, rozwoju kariery, awansów oraz przyznawania i wypłaty wynagrodzenia.
6. Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.
7. ING Bank Hipoteczny S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów.
8. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Banku nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.
9. Wynagrodzenie kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności zawartego w opisie stanowiska, który podlega wycenie zgodnie z metodologią Hay Group stosowanej w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
10. Bank co roku dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. Decyzja o wysokości podwyżki pracownika podejmowana jest w głównej mierze w oparciu o pozycję jego wynagrodzenia zasadniczego w odpowiednim do kategorii zaszeregowania przedziale płacowym oraz wyniki oceny rocznej pracownika.

W ramach corocznego przeglądu wynagrodzeń Bank monitoruje również :

1. wskaźnik równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn oraz podejmuje adekwatne działania w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie.
2. relację średniego rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto poszczególnych członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników (średnie roczne wynagrodzenie całkowite brutto poszczególnych członków Zarządu nie przekracza 40-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym).
3. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
4. **SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA**
5. Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
6. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.
7. Wynagrodzenie zmienne to wszelkie formy wynagradzania i innych świadczeń przekazywanych w zamian za osiągnięte wyniki. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia roczna, która dla każdego pracownika jest ustalana na podstawie oceny zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych. W ramach wynagrodzenia zmiennego pracownicy mogą również otrzymać dodatkowo indywidualną nagrodę pieniężną, której celem jest uznanie i docenienie pracowników osiągających ponadprzeciętne wyniki w pracy oraz odznaczających się szczególnym potencjałem.
8. Dla grupy pracowników zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązują odrębne zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A. Polityka ta określa składniki wynagrodzenia zmiennego, jakie mogą być przyznawane Identified Staff oraz zasady wypłaty tego wynagrodzenia.

Do najważniejszych z nich należą:

1. kryteria finansowe i niefinansowe oraz kryteria skorygowane o ryzyko - do oceny indywidualnych efektów pracy, przy czym kryteria niefinansowe stanowią minimum 50% wszystkich celów z wyłączeniem osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne.
2. dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach.
3. przyznanie części wynagrodzenia zmiennego (co najmniej 50%) w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych uzależnionych od wartości akcji (1 akcja oznacza wartość aktywów netto ING Banku Hipotecznego S.A. na koniec roku obrotowego).
4. Okres odroczenia wypłaty części wynagrodzenia zmiennego wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Zarząd lub Radę Nadzorczą. Przyznanie odroczonego wynagrodzenia zmiennego następuje corocznie w okresie pięciu lat, w pięciu równych częściach, o ile nie wystąpiły przesłanki do jego obniżenia lub niewypłacenia.
5. Świadczenia dodatkowe w ramach polityki wynagradzania Banku:
6. Opieka medyczna - pracownicy Banku mają zapewnioną podstawową opiekę medyczną w tym opiekę stomatologiczną oraz możliwość korzystania z dodatkowo płatnych pakietów rodzinnych,
7. Pracowniczy Program Emerytalny - dzięki programowi Bank umożliwia pracownikom wspólne i dobrowolne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę,
8. Ubezpieczenie na życie – pracownicy Banku maja zapewnione ubezpieczenie na życie, które obejmuje: śmierć pracownika, śmierć pracownika wskutek nieszczęśliwego wypadku oraz poważne zachorowanie,
9. świadczenia przyznane pracownikom na podstawie Regulaminu programu kafeteryjnego.
10. **NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRADZANIA**
11. Nadzór nad przestrzeganiem polityki wynagradzania w Banku pełnią:
12. Walne Zgromadzenie - dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
13. Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. - zatwierdza Politykę i sprawuje nadzór nad jej przestrzeganiem,
14. Funkcje kontrolne aktywnie uczestniczą i współpracują w przeglądzie polityki wynagrodzeń Banku w celu zapewnienia jej spójności ze strategią i ramami zarządzania ryzykiem, a także dokonują oceny prawidłowości bazy kapitałowej oraz spełnienia warunków koniecznych do uruchomienia puli premiowej.
15. Polityka wynagrodzeń podlega niezależnemu przeglądowi przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego, który dokonywany jest co najmniej raz w roku.
16. Nadzór nad zgodnością działalności Banku z przepisami dotyczącymi Polityki zmiennych składników wynagrodzeń sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
17. **RAPORT Z OCENY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU W 2022 ROKU**
18. Polityka wynagradzania w Banku jest zgodna ze strategią, wartościami oraz apetytem na ryzyko Banku, a także wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową i zapewniającym stabilny rozwój.
19. W Banku funkcjonuje system rozliczania celów Step up, który łączy ocenę: wyników pracy, kreację silnej kultury organizacyjnej oraz realizację wyzwań. Zgodnie z zasadami Regulaminu oceny pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. (Step Up), w lutym 2022 roku wypłacono premię dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel.
20. W marcu 2022 roku dokonano rozliczenia premii pracowników zajmujących stanowiska Identified Staff zgodnie z zasadami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A. ustalono wynagrodzenie zmienne za 2022 rok oraz przyznano część nieodroczoną premii.
21. Zgodnie z zapisami w *Regulaminie oceny pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. (Step up)* oraz *Regulaminie oceny Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A.*, Zarząd Banku ustala w porozumieniu z Radą Nadzorczą wysokość puli na wynagrodzenia zmienne pracowników. Na podstawie ustalonej wysokości Zarząd może podjąć decyzję o zastosowaniu wskaźnika korygującego potencjały premiowe zarówno zwiększając jak i zmniejszając ich wysokość.

Rada Nadzorcza zatwierdziła wskaźnik korygujący mający zastosowanie do premii rocznej za 2022 rok dla pracowników oraz Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A. na poziomie 0,95.

1. W 2022 roku w Regulaminie oceny pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. (Step up) oraz Regulaminie oceny Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A. obowiązują zapisy zgodnie z którymi:

* w przypadku gdy zysk brutto Banku wyniesie mniej niż 80% narastająco za dany rok, zasady uruchomienia premii rocznej określone w Regulaminie oceny nie obowiązują, a decyzje o przyznaniu premii podejmuje Zarząd Banku uznaniowo.
* okres odroczenia wynagrodzenia zmiennego wynosi do 5 lat dla IDS i członków Zarządu.

1. Zgodnie z Procedurą aktualizacji Wykazu Identified Staff ING Banku Hipotecznego S.A. w grudniu 2022 roku dokonano przeglądu wykazu interpretacji kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff na 2022 rok. Wskazane zmiany w podejściu do poszczególnych kryteriów pozostały bez wpływu na Wykaz IDS na 2022.

W grudniu 2022 roku zaktualizowano kryteria na 2023 rok zgodnie z finalnym brzmieniem regulacji:

**USTAWA** z dnia 25 lutego 2021 r. **o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustawa** - wdrożyła przepisy CRD V na grunt polski, w tym kryteria pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

**Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923** z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określającej kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników o których mowa w art.. 92 ust. 3 tej dyrektywy

**Wytyczne EBA dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń EBA/GL/2021/04** z 2 lipca 2021

W tym zakresie ING Bank Hipoteczny– jako spółka zależna ING Banku Śląskiego – przyjmuje podejście do kryteriów identyfikacji IDS spójne z podejściem ING BSK który współpracuje w tym zakresie z Grupą ING. Po przeglądzie rekomendowana ilość IDS na 2022 rok nie uległa zmianie.

**Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.**